

KALLELSE TILL ÅRSSTÄMMA I LEA BANK AB (PUBL)

Aktieägarna i Lea Bank AB, org.nr 559465-8196, ("Bolaget") kallas härmed till årsstämma tisdag den 12 maj 2026 kl. 10.00 i Bolagets lokaler på Polhemsplatsen 5 i Göteborg.

Aktieägare som vill delta vid bolagsstämman ska:

- dels vara införd i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken på avstämningsdagen som är måndagen 4 maj 2026;
- dels senast onsdagen den 6 maj 2026 anmäla sig och eventuella biträden

Aktieägare som vill delta på plats vid årsstämman anmäler sig via:

Länk: <https://www.euroclear.com/sweden/generalmeetings/> eller,

E-post: GeneralMeetingService@euroclear.com eller,

Telefon: 08 - 402 91 33 (+46 8 402 91 33) eller,

Post: Lea Bank AB "Årsstämman"
c/o Euroclear Sweden AB
Box 191
101 23 Stockholm
Sweden

Aktieägare som önskar delta i årsstämman genom poströstning ska:

- vara införd i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken på avstämningsdagen som är måndagen den 4 maj 2026; och
- anmäla sig senast onsdagen den 6 maj 2026, genom att avge poströsten i enlighet med anvisningarna nedan så att poströstningsformuläret är Euroclear Sweden AB tillhanda senast den dagen. Poströstningsformuläret finns tillgängligt på Bolagets hemsida <https://leabank.se/about-us/investor-relations/general-meeting>

Ifyllt och undertecknat poströstningsformulär ska skickas med post till Lea Bank AB "Årsstämman", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, eller,

med e-post till GeneralMeetingService@euroclear.com

Aktieägaren får inte förse poströsten med särskilda instruktioner eller villkor. Om så sker är hela poströsten ogiltig.

Om aktieägare poströstar genom ombud, ska en skriftlig och daterad fullmakt undertecknad av aktieägaren bifogas poströstningsformuläret. Om fullmakten utfärdats av en juridisk person ska registreringsbevis (eller motsvarande behörighetshandling) bifogas.

Ombud

Om aktieägare vill låta sig representeras av ombud ska en skriftlig och daterad fullmakt vara ställd till ombudet. Om fullmakten utfärdas av juridisk person ska kopia av registreringsbevis eller motsvarande ("Registreringsbevis") för den juridiska personen bifogas. Fullmakten i original samt, i förekommande fall, registreringsbevis eller andra behörighetshandlingar bör i god tid före stämman insändas till Lea Bank AB «Årsstämman», c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, Sweden. Fullmaktsformulär kommer att finnas tillgängligt på Bolagets hemsida <https://leabank.se/about-us/investor-relations/general-meeting>.

Integritetspolicy gällande behandling av personuppgifter i samband med bolagsstämma

<https://www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf>.

Förslag till dagordning

- 1. Stämmans öppnande**
- 2. Val av ordförande vid stämman**
- 3. Upprättande och godkännande av röstlängd**
- 4. Godkännande av dagordning**
- 5. Val av en eller två justeringspersoner**
- 6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad**
- 7. Anförande av verkställande direktören**
- 8. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse för räkenskapsåret 2025**
- 9. Beslut om**
 - a) fastställande av resultaträkning och balansräkning**
 - b) dispositioner beträffande bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen**
 - c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktör**
- 10. Fastställande av antal styrelseledamöter**
- 11. Fastställande av arvoden till styrelsen**
- 12. Val av styrelseledamöter och styrelseordförande**
- 13. Val av revisor och arvoden**
- 14. Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om nyemission av aktier**
- 15. Beslut om förvärv av konsumentkreditportfölj från Multitude Bank p.l.c.**
- 16. Beslut om införande av personaloptionsprogram och emission av teckningsoptioner**
- 17. Stämmans avslutande**

Beslutsförslag

2. Val av ordförande vid stämman

Valberedningen föreslår att Geir Stormorken väljs till ordförande för bolagsstämman.

9. a) Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning

Styrelsen föreslår att resultat- och balansräkningen fastställs av bolagsstämman.

9. b) Beslut om dispositioner beträffande bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen

Styrelsen föreslår en utdelning till Bolagets aktieägare om 0,72 SEK per aktie. Som avstämningsdag föreslås den 15 maj 2026. Under förutsättning att bolagsstämman beslutar i enlighet med styrelsens förslag, beräknas utdelningen utbetalas den 20 maj 2026.

Resterande belopp av till bolagsstämmans förfogande stående medel föreslås balanseras i ny räkning.

10. Fastställande av antal styrelseledamöter

Valberedningen föreslår att styrelsen ska bestå av fem (5) ordinarie ledamöter.

11. Fastställande av arvoden till styrelsen

Valberedningen har utvärderat en lämplig nivå för Bolagets styrelse- och utskottsarvoden. Arvodena har marknadsvärderats mot motsvarande banker och företag i Sverige. Valberedningen uppmanar styrelseledamöterna att äga aktier i Bolaget, och uppmuntrar ledamöterna att investera arvodet i Bolagets aktier.

Valberedningen föreslår följande arvoden från 12 maj 2026 (oförändrad från årsstämman 2025):

- Styrelseordförande:	kr 500 000,-
- Styrelseledamöter:	kr 250 000,-
- Ordförande revisionsutskott:	kr 100 000,-
- Medlem revisionsutskott:	kr 75 000,-
- Kompensationsutskott:	kr 40 000,-

12. Val av styrelseledamöter och styrelseordförande

Valberedningen föreslår omval av samtliga nuvarande ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2027:

	Omval/Nyval	Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen:	Oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare:
Geir Stormorken	Omval	Ja	Nej (Braganza I AB)
Kristin Krohn Devold	Omval	Ja	Ja
Maria Törngård	Omval	Ja	Ja
Henrik Hallin	Omval	Ja	Ja
Erik Ferm	Omval	Ja	Nej (Multitude Bank p.l.c.)

Till styrelseordförande föreslås omval av Geir Stormorken.

13. Val av revisor och arvoden

I enlighet med revisionskommitténs rekommendation föreslår valberedningen omval av det registrerade revisionsbolaget PwC AB med huvudansvarig revisor Frida Main väljs som revisor för tiden intill slutet av årsstämman 2027.

Arvode till revisorerna föreslås utgå enligt godkänd räkning.

14. Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om nyemission av aktier

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar om bemyndigande för styrelsen att, vid ett eller flera tillfällen före nästa årsstämma, med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, besluta om nyemission av aktier. Antalet aktier som ska kunna emitteras ska sammanlagt kunna uppgå till högst ett antal aktier som innebär en ökning av aktiekapitalet om högst tio (10) procent baserat på det sammanlagda aktiekapitalet i bolaget vid tidpunkten för årsstämman 2026.

Betalning får ske kontant och/eller med bestämmelse om apport eller kvittning eller i övrigt med villkor. Skälet till att avvikelse från företrädesrätten ska kunna ske är att styrelsen på ett effektivt sätt ska kunna tillföra bolaget rörelsekapital och/eller nya ägare av strategisk betydelse för bolaget och/eller förvärv av andra företag eller verksamheter. Styrelsen, eller den styrelsen utser, ska bemyndigas att vidta sådana smärre justeringar som erfordras för registrering av bemyndigandet hos Bolagsverket.

Bolagsstämmans beslut enligt styrelsens förslag enligt ovan är giltigt endast om det biträds av aktieägarna med minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädda aktierna.

15. Beslut om förvärv av konsumentkreditportfölj från Multitude Bank p.l.c.

Bolaget har för avsikt att förvärva Multitude Bank p.l.c. ("**Multitude**") portföljer av konsumentkrediter utgivna i Finland och Sverige ("**Portföljerna**"). Multitude är aktieägare i Bolaget och innehar per dagen för denna kallelse 28 489 175 aktier i Bolaget, motsvarande cirka 29,68 procent av aktierna och rösterna. Eftersom Multitudes innehav överstiger 20 procent av rösterna i Bolaget är Bolaget att anses som ett intresseföretag till Multitude, och Multitude är därmed närstående till Bolaget. Styrelseledamoten Erik Ferm, som representerar Multitude, har inte deltagit i styrelsens beredning eller beslut i ärendet.

Multitude är ett publikt aktiebolag registrerat enligt maltesisk rätt med organisationsnummer C56251 och med säte på adressen ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. Multitude är auktoriserat som kreditinstitut och står under tillsyn av Malta Financial Services Authority.

Bakgrunden till den planerade transaktionen är att Multitude har avslutat sin utlåningsverksamhet inom konsumentkrediter i Sverige och Finland gällande produkten för större avbetalningslån, varpå Portföljerna i dessa marknader befinner sig i så kallad run-off. Lea Bank har samtidigt en uttalad ambition att växa, både organiskt och genom förvärv av utlåningsportföljer. Multitude önskar avveckla Portföljerna i Sverige och Finland på ett effektivt sätt. Transaktionen bedöms därför vara av intresse för båda parter.

Portföljen uppgick per den 31 januari 2026 till ett bokfört värde om cirka 96 MSEK, fördelat på 945 lån. Portföljen består uteslutande av performing loans klassificerade i steg 1.

Parterna har enats om att transaktionen ska genomföras till ett pris motsvarande 90 procent av bokfört värde. Med beaktande av Portföljernas underliggande egenskaper samt tillkommande transaktionskostnader bedöms priset vara marknadsmässigt.

Ambitionen är att genomföra transaktionen så snart som möjligt efter godkännande från bolagsstämman. Det förväntas att Portföljernas storlek vid tillträdet kan vara något lägre än per den 31 januari 2026 till följd av naturlig amortering och löpande återbetalningar.

Styrelsen föreslår att bolagsstämman beslutar att godkänna att Lea Bank AB förvärvar Portföljerna i Finland och Sverige från Multitude i enlighet med de huvudsakliga villkor som beskrivs ovan.

Styrelsen, eller den bolagsstämman utser, ska ha rätt att vidta de mindre justeringar av beslutet som kan visa sig erforderliga i samband med genomförandet av transaktionen.

Aktier som innehas av Multitude ska inte beaktas vid bolagsstämmans beslut i ärendet.

16. Beslut om införande av personaloptionsprogram och emission av teckningsoptioner

Styrelsen i Bolaget har föreslagit att årsstämman beslutar om införande av ett personaloptionsprogram 2026/2030, vilket kommer att omfatta totalt cirka 15 deltagare. Motivet för optionsprogrammet är en önskan om att införa ett incitamentsprogram ägnat för tilldelning till VD, vissa nuvarande och kommande ledande befattningshavare och andra nyckelpersoner i Bolaget varmed dessa personer kan erbjudas möjlighet att ta del en positiv utveckling i Bolaget genom ägande. Sådant ägande bedöms öka möjligheten att attrahera och behålla personer med önskad kompetens och erfarenhet. Sammantaget är det styrelsens bedömning att införandet av personaloptionsprogrammet är till fördel för såväl Bolaget som dess aktieägare.

Huvudsakliga villkor

Styrelsen har sålunda föreslagit att årsstämman beslutar om införande av personaloptionsprogram 2026/2030 på i huvudsak följande villkor:

1. Personaloptionsprogrammet ska omfatta högst 2 000 000 personaloptioner (cirka 2,1 procent av det totala antalet aktier).
2. Varje personaloption berättigar innehavaren att förvärva en (1) ny aktie i Bolaget till ett lösenpris om 16,20 kronor. 16,20 kronor motsvarar cirka 120 % av den volymvägda genomsnittliga betalkursen för Bolagets aktie på Nasdaq First North Premier Growth Market under trettio (30) handelsdagar före dagen för styrelsens beslut (13,91 kronor). Lösenpriset och det antal aktier som varje personaloption berättigar till kan bli föremål för omräkning till följd av fondemission, split, företrädesemission, utdelning och liknande åtgärder, varvid omräkningvillkoren i de fullständiga teckningsoptionsvillkoren, Bilaga 1, ska tillämpas.
3. Vissa ledande befattningshavare och andra nyckelpersoner i Bolaget ska erbjudas personaloptioner. Erbjudande om deltagande i personaloptionsprogram 2026/2030 ska lämnas av styrelsen till deltagare i kategorierna VD, ledande befattningshavare, andra nyckelpersoner i Bolaget samt nytillkomna nyckelmedarbetare.
4. Anmälan att delta i personaloptionsprogrammet 2026/2030 ska ha inkommit till Bolaget senast den 31 maj 2026. Styrelsen har rätt att förlänga denna tidsfrist. Tilldelning av personaloptioner ska ske snarast efter utgången av anmälningssperioden.
5. De tilldelade personaloptionerna tjänas in under tre (3) år enligt villkor som fastställs genom avtal. Tilldelade personaloptioner tjänas in med en tredjedel per år under

treårsperioden. Intjänning förutsätter att deltagaren är fortsatt anställd i Bolaget och inte har sagt upp anställningen per dagen då respektive intjänning sker. För det fall att deltagare upphör att vara anställd eller säger upp sin anställning i Bolaget före en intjäningsdag, får redan intjänade personaloptioner utnyttjas vid ordinarie tid för utnyttjande men vidare intjänning sker inte. Om deltagarens anställning upphör på grund av avsked från Bolagets sida förfaller dock även intjänade, men inte utnyttjade, optioner.

6. Utnyttjande av intjänade personaloptioner ska kunna ske under en utnyttjandeperiod om femton (15) bankdagar efter offentliggörande av Bolagets finansiella rapporter, dock inte tidigare än tre (3) år efter tilldelningsdagen. Utnyttjande får inte ske senare än fyra (4) år från tilldelningsdagen. Intjänade personaloptioner som inte har utnyttjats vid den tidpunkten förfaller utan rätt till ersättning för deltagarna.
7. Personaloptionerna ska tilldelas vederlagsfritt.
8. Personaloptionerna utgör inte värdepapper och kan inte överlåtas eller pantsättas.
9. Deltagande i personaloptionsprogrammet 2026/2030 förutsätter dels att sådant deltagande lagligen kan ske, dels att sådant deltagande enligt styrelsens bedömning kan ske med rimliga administrativa kostnader och ekonomiska insatser.
10. Personaloptionerna ska regleras i särskilda avtal med respektive deltagare. Styrelsen ska ansvara för utformningen och hanteringen av Personaloptionsprogrammet inom ramen för ovan angivna huvudsakliga villkor. Styrelsen äger rätt att besluta att personaloptionerna ska avräknas kontant. Styrelsen äger i extraordinära fall även rätt att justera villkoren för, begränsa omfattningen av, eller i förtid avsluta personaloptionsprogrammet 2026/2030, helt eller delvis.

Övriga incitamentsprogram

Det finns för närvarande ett utestående aktierelaterat incitamentsprogram i Bolaget. För närmare beskrivning av det utestående incitamentsprogrammet, se Bolagets årsredovisning avseende räkenskapsåret 2025, som finns tillgänglig på Bolagets webbplats.

Kostnader och beredning av förslaget

Styrelsen bedömer att personaloptionsprogrammet 2026/2030 kommer att föranleda kostnader dels i form av sociala avgifter, dels i form av redovisningsmässiga lönekostnader.

Vid uppfyllande av intjänandevillkor och utnyttjande av optioner medför personaloptionsprogrammet 2026/2030 kostnader i form av sociala avgifter. Totala kostnader för sociala avgifter under intjänandeperioden beror på hur många optioner som tjänas in och på värdet på den förmån som deltagaren slutligen erhåller, det vill säga på optionernas värde vid utnyttjande under tre år. Vid antagande att 100 procent av de optioner som ingår i personaloptionsprogrammet 2026/2030 tjänas in och ett antaget marknadsvärde för Bolagets aktier om 19,7 kronor per aktie (3,5 kronor in the money per aktie) vid utnyttjande av optionerna, uppgår kostnaderna för de sociala avgifterna till cirka 1,6 miljoner kronor.

Baserat på att 100 procent av de optioner som ingår i personaloptionsprogrammet 2026/2030 kommer att intjänas, beräknas redovisningsmässiga kostnader för optionerna att uppgå till totalt cirka 6,5 miljoner kronor under perioden om tre år baserat på optionernas verkliga värde vid programstart. Optionerna har inget marknadsvärde eftersom de inte är överlåtbara. Styrelsen har dock beräknat ett teoretiskt värde på optionerna i enlighet med Black & Scholes värderingsmodell. Beräkningarna har baserats på ett antaget aktiepris om 19,7 kronor och en antagen volatilitet om 34,8 procent. Värdet på optionerna i personaloptionsprogrammet 2026/2030 är enligt denna värdering cirka 3,3 kronor per option. Förfoganderättsinskränkningarna har inte tagits i beaktande i värderingen.

Förslaget till optionsprogrammet har utarbetats av styrelsen. Optionsprogrammet har behandlats vid styrelsesammanträde i april 2026.

Emission av teckningsoptioner

För att möjliggöra Bolagets leverans av aktier enligt personaloptionsprogrammet 2026/2030 har styrelsen i Bolaget föreslagit att årsstämman beslutar om en riktad emission av högst 2 000 000 teckningsoptioner, innebärande en ökning av aktiekapitalet vid fullt utnyttjande med högst 4 000 000 kronor och en utspädning om cirka 2,1 procent av det totala antalet aktier och röster i Bolaget, samt godkännande av överlåtelse av teckningsoptionerna. För beslutet ska i övrigt följande villkor gälla:

1. Rätt att teckna teckningsoptionerna ska, med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, tillkomma Bolaget.
2. Skälen till avvikelsen från aktieägarnas företrädesrätt är att möjliggöra Bolagets leverans av aktier enligt personaloptionsprogrammet 2026/2030.
3. Teckningsoptionerna ska utges utan vederlag. Skälet härtill är att möjliggöra Bolagets leverans av aktier enligt personaloptionsprogrammet 2026/2030.
4. Teckningsoptionerna ska tecknas på separat teckningslista senast den 31 maj 2026.
5. Styrelsen äger rätt att förlänga teckningstiden.
6. Varje teckningsoption ska medföra en rätt att teckna en (1) ny aktie i Bolaget till en teckningskurs som motsvarar aktiernas kvotvärde.
7. Nyteckning av aktier med stöd av teckningsoptionerna kan ske i enlighet med villkoren för teckningsoptionerna under perioden från och med registrering vid Bolagsverket till och med den 31 maj 2030.
8. De nytecknade aktierna medför rätt till vinstutdelning första gången på den avstämningsdag för utdelning som infaller närmast efter det att nyteckningen har registrerats hos Bolagsverket och aktierna införts i den av Euroclear Sweden förda aktieboken.
9. Styrelsens ordförande eller den styrelsens ordförande utser bemyndigas att vidta de smärre justeringar som krävs för beslutets registrering vid Bolagsverket.
10. Övriga villkor enligt Bilaga 1.

Styrelsen har vidare föreslagit att årsstämman ska besluta om att godkänna att Bolaget får överlåta teckningsoptioner till deltagare i personaloptionsprogrammet 2026/2030 utan vederlag i samband med att personaloptioner utnyttjas i enlighet med villkoren för personaloptionsprogrammet 2026/2030 eller på annat sätt förfoga över teckningsoptionerna för att säkerställa Bolagets åtaganden och kostnader i anledning av personaloptionsprogrammet 2026/2030.

Särskilda majoritetskrav

Bolagsstämmans beslut enligt styrelsens förslag ovan är giltigt endast om det biträds av aktieägarna med minst nio tiondelar (9/10) av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Tillgängliga handlingar

Redovisningshandlingar och revisionsberättelse avseende räkenskapsåret 2025 och övriga erforderliga handlingar innefattande bland annat styrelsens och valberedningens fullständiga beslutsförslag samt fullmaktsformulär hålls tillgängliga på Bolagets hemsida (www.leabank.se) och hos Bolaget Lea Bank AB (publ), Polhemsplatsen 5 i Göteborg. Kopior av dessa handlingar kommer

att skickas utan kostnad till de aktieägare som begär det och som uppger sin postadress. Erforderliga handlingar kommer även att läggas fram på årsstämman.

Upplysningar på årsstämman

Enligt 7 kap. 32 § aktiebolagslagen (2005:551) har aktieägare i vissa fall rätt att på årsstämman begära upplysningar från Bolagets styrelse och verkställande direktör.

Antal aktier och röster

Vid tidpunkten för kallelsens utfärdande uppgår det totala antalet aktier i Bolaget till 96 545 039. Det totala antalet röster uppgår till 96 545 039.

Göteborg 10 april 2026

Lea Bank AB (publ)
Styrelsen